

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

A. Vereffening van financiële schulden	1.452.866	1.335.932	1.387.674	1.969.573	2.692.282	3.474.284
1. Periodieke aflossing van leningen en leasings	1.452.866	1.335.932	1.387.674	1.969.573	2.692.282	3.474.284
2. Niet-periodieke aflossing van leningen en leasings	0	0	0	0	0	0
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	1.062.969	1.301.496	20.800.000	20.800.000	20.800.000	20.800.000
1. Toegestane leningen	1.062.969	1.301.496	20.800.000	20.800.000	20.800.000	20.800.000
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	1.062.969	1.301.496	20.800.000	20.800.000	20.800.000	20.800.000
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0	0	0	0
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	1.062.969	1.301.496	20.800.000	20.800.000	20.800.000	20.800.000
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	1.062.969	1.301.496	20.800.000	20.800.000	20.800.000	20.800.000
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	1.452.866	1.335.932	1.387.674	1.969.573	2.692.282	3.474.284
1. Terugvordering van toegestane leningen	1.452.866	1.335.932	1.387.674	1.969.573	2.692.282	3.474.284
a. Periodieke terugvorderingen van toegestane leningen	1.452.866	1.335.932	1.387.674	1.969.573	2.692.282	3.474.284
b. Niet-periodieke terugvorderingen van toegestane leningen	0	0	0	0	0	0
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverhogingen	0	0	0	0	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa	0	0	0	0	0	0
III. Financieringssaldo	0	0	0	0	0	0
Budgettair resultaat van het boekjaar	-83.512	6.145	366.017	4.839	50.215	-33.153

Schema T3 : Investeringsproject : Investerings AG Energiebesparingsfonds

	Reeds gerealiseerd	Nog te realiseren		Totaal	Jaarlijkse transacties in MJP					
	in MJP	in MJP	na MJP		Jaarrekening	Meerjarenplan				
					2020	2021	2022	2023	2024	2025
Uitgaven	112.941	202.500	0	315.441	92.247	20.694	18.000	83.000	54.400	47.100
B. Investerings in materiële vaste activa	8.514	13.650	0	22.164	5.109	3.406	0	6.150	7.500	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	8.514	13.650	0	22.164	5.109	3.406	0	6.150	7.500	0
c. Roerende goederen	8.514	13.650	0	22.164	5.109	3.406	0	6.150	7.500	0
C. Investerings in immateriële vaste activa	104.426	188.850	0	293.276	87.138	17.288	18.000	76.850	46.900	47.100
Ontvangsten	53.887	0	0	53.887	53.887	0	0	0	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	53.887	0	0	53.887	53.887	0	0	0	0	0

Schema T4: Evolutie van de financiële schulden

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op lange termijn	3.489.311	3.639.732	22.470.159	40.577.877	57.903.593	73.720.207
1. Financiële schulden op 1 januari	3.404.296	3.489.311	3.639.732	22.470.159	40.577.877	57.903.593
2. Nieuwe leningen	1.062.969	1.301.496	20.800.000	20.800.000	20.800.000	20.800.000
3. Aflossingen						
4. Overboekingen	-977.954	-1.151.074	-1.969.573	-2.692.282	-3.474.284	-4.983.386
5. Andere mutaties						
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	1.165.817	980.960	1.562.859	2.285.568	3.067.570	4.576.672
1. Financiële schulden op 1 januari	1.640.730	1.165.817	980.960	1.562.859	2.285.568	3.067.570
2. Aflossingen	-1.452.866	-1.335.932	-1.387.674	-1.969.573	-2.692.282	-3.474.284
3. Overboekingen	977.954	1.151.074	1.969.573	2.692.282	3.474.284	4.983.386
4. Andere mutaties						
C. Financiële schulden op korte termijn						
Totaal financiële schulden	4.655.128	4.620.692	24.033.018	42.863.445	60.971.163	78.296.879

Financiële risico's

1. COVID-19 : impact op het meerjarenplan 2020-2025

De coronacrisis had een grote impact op de werking van het AG Energiebesparingsfonds omdat de werking voor de kwetsbare doelgroep slechts in beperkte mate digitaal georganiseerd kan worden. Huisbezoeken, adviezen op kantoor, informatiesessies en evenementen worden beïnvloed bij een opflakking van covid. In dat geval wordt de prognose voor zowel de kredietverstrekking als de energiescans bijgesteld.

2. Schuldbeheer :

Het verstrekken van de Vlaamse energielening en vanaf 1/9/2022 de Mijn Verbouwlening door het AG Energiebesparingsfonds, als energiehuis, wordt door de Vlaamse overheid via een kwijtscheldingsmechanisme gewaarborgd. Er bestaat immers altijd het risico dat de kredietnemers de aangegane lening niet kunnen terugbetalen. Zoals in het Energiebesluit beschreven, wordt deze schuld kwijtgescholden op voorwaarde dat het energiehuis op een correcte manier heeft geprobeerd om deze achterstallen te innen. Dankzij een goede risico-inschatting door het AG Energiebesparingsfonds en een directe kredietopvolging, werd tot dusver slechts één kwijtschelding ingeroepen die ook werd toegestaan. Wijzigingen in de besluitvorming van de kredietverstrekking hebben een impact op de voorziening voor (de opvolging van) wanbetalingen.

3. Thesauriebeheer :

Het AG Energiebesparingsfonds heeft spaarrekeningen bij 2 Belgische grootbanken, maar heeft geen risicodragende beleggingen. Er wordt momenteel negatieve rente aangerekend op tegoeden boven 250.000€.

4. Exploitatie ontvangsten :

Met uitzondering van de stadsdotatie, schrijft het AG Energiebesparingsfonds exploitatieontvangsten in op basis van de samenwerkingsovereenkomst met het Vlaams gewest en de huidige regelgeving met betrekking tot de energiehuisen, de energielening en Mijn Verbouwlening en energiescans (het energiebesluit). Recente wijzigingen in deze regelgeving zorgen voor een sterke instroom van aanvragen, met impact op de werking en exploitatie ontvangsten : het aantal aanvragen overschrijdt de huidige verwerkingscapaciteit, waardoor (tijdelijk) extra personeel aangetrokken moet worden en werkingsvergoedingen pas ontvangen worden na correcte verwerking van die aanvragen. Daarnaast werden voor 2022-2024 exploitatieontvangsten van 2 subsidieprojecten ingeschreven. Waar opportuun wordt ingetekend op bijkomende subsidieprojecten.

5. Exploitatie uitgaven :

De exploitatie uitgaven zijn ten dele meerjarige contracten, waarop een jaarlijkse 2% indexatie voorzien wordt, en ten dele ad hoc uitgaven afhankelijk van projecten of eventuele subsidieprojecten. Ook hierop kunnen wijzigingen in het energiebesluit of de samenwerkingsovereenkomst met het Vlaams gewest een impact hebben. De grootste exploitatie uitgaven zijn de personeelsuitgaven, die deels binnen de exploitatie ontvangsten vanuit het energiebesluit opgevangen worden. Zie ook de opmerking hierboven in verband met verwerkingscapaciteit. Tijdens de huidige legislatuur zijn geen op pensioenstellingen te voorzien.

6. Investerings :

AG Energiebesparingsfonds heeft investeringen in rollend materiaal (fietsen en fietskarren) en ICT materieel (tablets) en een klantenopvolgsysteem. Deze worden conform de waarderingsregels afgeschreven. Het rollend materieel wordt afdoende beveiligd gestald.

7. Andere

Er zijn geen juridische geschillen.

Beschrijving van de grondslagen en assumpties en de wijzigingen daarvan ten opzichte van het vorige beleidsrapport

Artikel 3, vierde lid, van het ministerieel besluit tot vaststelling van de modellen en de nadere voorschriften van de beleidsrapporten, de rekeningenstelsels en de digitale rapportering van de beleids- en beheerscyclus van de lokale besturen bepaalt de opname bij de toelichting van het meerjarenplan van een beschrijving van de gekozen grondslagen en assumpties voor de opmaak van het beleidsrapport en de wijzigingen daarvan ten opzichte van het vorige beleidsrapport.

Exploitatie

Op de werkingsuitgaven en -ontvangsten wordt uit voorzichtigheid een algemene indexering van 2% toegepast. Waar mogelijk of contractueel vastgelegd, wordt een correcte index berekend, bijvoorbeeld voor personeelskosten op basis van de meest recente overschrijding van de spilindex.

De dotatie van de stad wordt telkens aangepast bij overschrijding van de spilindex en gelijkgetrokken met de stadsdotatie zoals vermeld in de aanpassing van het meerjarenplan van de stad.

Investeringsuitgaven

Investeringsuitgaven werden opgenomen in het jaar waar de uitgave effectief gerealiseerd zal worden. Deze spreiding wordt bij elke aanpassing van het meerjarenplan bijgestuurd en verfijnd.

Financiering

De prognose van de kredietverstrekking van energieleningen wordt bij elke aanpassing van het meerjarenplan herbekeken en indien nodig worden de financieringsuitgaven en -ontvangsten aangepast. De uitgaven en ontvangsten zijn steeds in balans.

Er zijn geen wijzigingen aan beleidsdoelstelling of actieplan ten opzichte van de vorige aanpassing van het meerjarenplan.

De grondslagen en assumpties werden bij de aanpassing 6 van het meerjarenplan niet gewijzigd, met uitzondering van een verhoging van de indexering, waar die afwijkt van de standaard gebruikte 2%, met name de loonkost en de index-gekoppelde vergoedingen beschreven in het Energiebesluit.

Verwijzing webtoepassing documentatie

De documentatie van de aanpassing 6 van het meerjarenplan 2020-2025 zit vervat in dit document en wordt zo gepubliceerd op onderstaande link :
<https://www.antwerpen.be/info/52d5052339d8a6ec798b49a6/autonoom-gemeentebedrijf-energiebesparingsfonds-antwerpen>

Motivatie van de wijzigingen

Geen inhoudelijke wijzigingen aan de doelstellingen

Voor de geformuleerde doelstellingen is een raming gemaakt van het budget vereist voor de realisatie van deze doelstellingen. Aan de doelstellingen zijn in deze aanpassing van het meerjarenplan geen inhoudelijke wijzigingen aangebracht.

Bijsturing op exploitatie-ontvangsten en -uitgaven

De prognose van de energiescans en bijhorende werkingsvergoeding werd reeds bij AMJP5 aangepast. Hierop is momenteel geen bijsturing nodig.

De prognose van de kredietverstrekking werd aangepast. Per 1 september werd de energielening vervangen door de Mijn Verbouwen, met een groter kredietbedrag, langere looptijd en ruimere doelgroep. Dat zorgde meteen voor een zeer groot aantal aanvragen. Op basis van het aantal aanvragen dat de voorbije weken ontvangen werd, is een nieuwe prognose opgemaakt en de bijhorende werkingsvergoeding aangepast op basis van aantal kredieten en aangepaste vergoeding, conform het Energiebesluit. De kapitalen voor deze kredietverstrekking, in actief en passief, werden wel groter ingeschreven uit voorzichtigheid om de nodige kredietverstrekking wel te kunnen blijven doen.

De voorzieningen voor wanbetalingen en erelonen voor de opvolging van wanbetalers werden bij AMJP5 aangepast en hier niet opnieuw gewijzigd. Daarvoor moeten we eerst beter zicht krijgen op de kredietverstrekking van de Mijn Verbouwen.

De Vlaamse overheid verhoogde de vergoeding voor het basis takenpakket van de energiehuizen van juli 2022 tot eind 2024.

De personeelskost van ter beschikking gesteld personeel wordt in deze aanpassing meerjarenplan aangepast met de prognose van indexatie zoals door de stad Antwerpen gehanteerd. Omwille van het uitgebreid takenpakket en de sterk verhoogde werkdruk door de invoering van de Mijn Verbouwen en de energiecrisis, werden 2 extra medewerkers voorzien vanaf december 2022 (1 A- en 1 B-niveau medewerker). De loonkost 2022 is sterk verminderd door langdurige ziekte afwezigheid van een medewerker. Om de piekdruk nu op te vangen wordt interim personeel aangetrokken. Deze loonkost stijging valt binnen de verhoogde werkingsvergoedingen.

De ontvangst van de stadsdotatie werd aangepast omwille van de indexsprong en gelijkgetrokken met de aanpassing van het meerjarenplan van de stad.

Bijsturing op investeringsuitgaven

De aankoop van 2 elektrische fietsen voor de energiescanners werd uitgesteld naar 2023. De investering in nieuwe ipads werd geschrapt en de nodige aanpassingen op het klantenbeheer systeem werden uitgesteld naar 2023 wegens tijdgebrek.

DOCUMENTATIE BIJ AANPASSING 6 VAN HET MEERJARENPLAN 2020-2025

Beleidsdoelstellingen met actieplannen en acties

2LMS02

Leefmilieu

prioritair

Schepen: Tom Meeuws
 Status: Ongewijzigd
 Realisatietermijn: 2020 - 2025

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie	Ontvangsten	627.997	645.349	1.356.325	1.461.160	1.511.653	1.432.328
	Uitgaven	673.150	618.510	972.308	1.373.322	1.407.039	1.418.381
Investering	Ontvangsten	53.887					
	Uitgaven	92.247	20.694	18.000	83.000	54.400	47.100
Financiering	Ontvangsten	2.515.835	2.637.428	22.187.674	22.769.573	23.492.282	24.274.284
	Uitgaven	2.515.835	2.637.428	22.187.674	22.769.573	23.492.282	24.274.284

Actieplannen

2LMS0201

Antwerpen wordt een klimaatneutrale stad

prioritair

Status: Ongewijzigd
 Realisatietermijn: 2020 - 2025

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie	Ontvangsten	627.997	645.349	1.356.325	1.461.160	1.511.653	1.432.328
	Uitgaven	673.150	618.510	972.308	1.373.322	1.407.039	1.418.381
Investering	Ontvangsten	53.887					
	Uitgaven	92.247	20.694	18.000	83.000	54.400	47.100
Financiering	Ontvangsten	2.515.835	2.637.428	22.187.674	22.769.573	23.492.282	24.274.284
	Uitgaven	2.515.835	2.637.428	22.187.674	22.769.573	23.492.282	24.274.284

2LMS020101

Uitvoering klimaatplan mitigatie

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie	Ontvangsten	627.997	645.349	1.356.325	1.461.160	1.511.653	1.432.328
	Uitgaven	673.150	618.510	972.308	1.373.322	1.407.039	1.418.381
Investering	Ontvangsten	53.887					
	Uitgaven	92.247	20.694	18.000	83.000	54.400	47.100
Financiering	Ontvangsten	2.515.835	2.637.428	22.187.674	22.769.573	23.492.282	24.274.284
	Uitgaven	2.515.835	2.637.428	22.187.674	22.769.573	23.492.282	24.274.284

OVERZICHT VAN TOEGESTANE WERKINGS- EN INVESTERINGSSUBSIDIES

Het AG Energiebesparingsfonds heeft geen werkings- en investeringssubsidies verstrekt.

Overzicht beleidsvelden per beleidsdomein

Beleidsdomein		Beleidsveld	
00	Algemene financiering	0010	Algemene overdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus
02	Leefbare en mobiele stad	0350	Klimaat en energie

OVERZICHT VAN DE VERBONDEN ENTITEITEN

Het AG Energiebesparingsfonds behoort tot de groep Stad Antwerpen die als verbonden entiteit de wettelijke verplichting heeft om rechtstreeks tussen te komen in verliezen of tekorten van het AG Energiebesparingsfonds. Bijgevolg kan er hier verwezen worden naar het overzicht van de verbonden entiteiten zoals opgenomen voor de stad Antwerpen in de aanpassing 6 van het meerjarenplan 2020-2025.

OVERZICHT VAN DE PERSONEELSINZET

Het AG Energiebesparingsfonds heeft geen eigen personeel in dienst.

Eind 2020 werd met het oog op een optimale en kostenefficiënte werking van het personeelsbeheer van het AG Energiebesparingsfonds een dienstverleningsovereenkomst afgesloten met de stad Antwerpen, waardoor per 1/1/2021 het personeel van het AG Energiebesparingsfonds medewerkers van de stad Antwerpen geworden zijn. De loonkost wordt door de stad Antwerpen aan het AG Energiebesparingsfonds gefactureerd.

Momenteel gaat het over een personeelsinzet van 13 personen, waarvan 2 medewerkers op subsidieprojecten gestart zijn per 1/1/2022 en 1/2/2022 respectievelijk. Daarnaast zijn nog 3 personen aan te werven : een administratief medewerker/planner voor de energiescans (zie AMJP5) en 2 medewerkers kredietverstrekking/energieadvies eind 2022.

OVERZICHT VAN DE OPBRENGST PER BELASTINGSOORT

Niet van toepassing

Omgevingsanalyse

De omgevingsanalyse is gebaseerd op <https://stadincijfers.antwerpen.be/dashboard/hoofd-dashboard/> en in het bijzonder gegevens uit de luiken Welvaart & Armoede en Wonen; en op <http://provincie.incijfers.be>